**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации**

 **Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования «Пермский государственный аграрно-технологический университет имени академика Д. Н. Прянишникова»**

Кафедра бухгалтерского учета

 И финансов

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

По дисциплине «Деньги, кредит, банки»

На тему: «Кассовые операции предприятий и организаций»

Задачи 1,5

Исполнитель: обучающийся

 факультета заочного обучения

 по направлению подготовки

 38.03.01 «Экономика»,

 2 курса, гр. Эбу-2019эп/бух

 Аитова Алена Наилевна

 Шифр Эбу-2019эп-3106

Руководитель: Старкова О.Я

Пермь 2020

**СОДЕРЖАНИЕ**

**Введение**……………………………………………………………………..……3

1. **Теоретические основы кассовых операций**
	1. Понятие кассовых операций………………………………………..…4
	2. Нормативное регулирование кассовых операций……….……..……6
2. **Организация кассовых операций на примере «ОАО» азиатско-тихоокеанский банк**
3. Организационно-экономическая характеристика и анализ финансовой деятельности ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»…………10
4. Организация бухгалтерского учета кассовых операций в ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»……………………………………………….15

**Задачи**……………………………………………………………………………20

**Выводы и предложения**………………………………………………………..21

**Список использованных источников**………………………………………..22

**Введение**

Предприятия, учреждения и организации хранят свои денежные средства на счетах в банке и расходуют их, как правило, путём безналичных расчётов. Однако на практике возникает необходимость в расчётах наличными деньгами, например при выплате заработной платы, стипендий, премий, авансов на командировочные, хозяйственные и другие расходы. Таким образом, на кассира возлагается огромная ответственность за соблюдение порядка расчётов наличными деньгами.

Тема данной курсовой работы, безусловно, является очень актуальной, так как правила ведения кассовых операций требуют точных знаний и тщательного контроля за их выполнением.

Целью данной работы является предоставление наиболее полной информации по порядку учёта кассовых операций и ознакомление с правилами ведения кассовых операций, а также определение основных направлений их совершенствования на примере рассмотренной организации.

Объект исследования – кассовые операции в коммерческом банке ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Для достижения поставленной цели ставились следующие задачи:

* 1. рассмотреть значение понятия "кассовые операции";
	2. изучить нормативно-правовую базу кассовых операций;
	3. рассмотреть особенности организации кассового обслуживания в России, отражение операций в бухгалтерском учете;

Информационной основой курсовой работы — послужили учебная специальная литература, материалы, период печати, интернет – ресурсы, нормативно-правовые акты БР.

Курсовая работа состоит введения, двух глав разбитых на параграфы, заключения и списка использованных источников.

1. **Теоретические основы кассовых операций**
	1. Понятие кассовых операций

Кассовые операции — это операции, связанные с получением, выдачей, хранением и перевозкой наличных денег.

Организации, предприятия, учреждения независимо от орга­низационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий. Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков или через объединенные кассы при предприятиях, а также предприятиям Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации для перевода на соответствующие счета в учреждения банков. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.[3]

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются об­служивающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков.

В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков, но согласованию с руководителями этих предприятий. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности. Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок цен­ностей.

При этом лимит остатка кассы устанавливается:

* для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Минкомсвязи России ежедневно в конце рабочего дня, — в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня:
* предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих на­личные денежные средства в учреждения банков или предприятия Минкомсвязи России на следующий день, — в пределах среднеднев­ной выручки наличными деньгами;
* предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Минкомсвязи России не ежедневно, — в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
* предприятий, не имеющих денежной выручки, — в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на з\п, выплаты социального характера и стипендии).

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и др.), а также в соответствии с договором банковского счета. Предприятия обязаны сдавать в учреждения банков все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе. Предприятия могут хранить в своих кассах наличные день­ги сверх установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии не свыше трех рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, — до пяти дней), включая день получения денег в учреждении банка. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков, и в последующем указанные средства выдаются в очередности, установленной федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и разрабатывае­мыми в соответствии с ними банковскими правилами.

По согласованию с обслуживающими учреждениями банков предприятия могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

Выдача денежной наличности предприятиям на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии производятся в сроки, согласованные с обслуживающими учреждениями банков.[6]

1. **Нормативное регулирование кассовых операций**

В настоящее время порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации регулируется следующими нормативными документами:

“Порядок ведения кассовых операций в РФ”, утвержденное Решением Совета Директоров ЦБ России от 22.09.93г. № 40;

“Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением” Минфина РФ от 30.08.93г. № 104;

Закона РФ «О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» № 54-ФЗ от 22.05.2003г.

“Положения по применению ККМ”, утвержденного Постановлением Совета Министров Правительства РФ № 745 от 30.07.1993г.

Положения Банка России от 05.01.1998 N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации".

Указание Банка России от 14.11.2001г. № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами»

Постановление от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»

ФЗ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г

Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99). Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 N 43н

Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный Решением Совета Директоров ЦБ России от 22.09.93г. № 40, устанавливает порядок ведения кассовых операций предприятиями, организациями, учреждениями. Так данное положение обязывает организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности хранить свободные денежные средства в учреждениях банков (далее - банках).

«Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме».

Кассовая книга является первичным документом по учету кассовых операций, поэтому ее форма утверждена постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88. Однако согласно п. 2 указанного постановления оно распространяется на юридических лиц всех форм собственности.

Кассовая книга как документ, применяемый для учета поступлений и выдачи наличных денег организации в кассе, является документом бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет согласно ст. 1 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" представляет собой систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Кроме того, Согласно п. 2 ст. 4 указанного Закона граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством. Действие же Закона распространяется только на организации, т.е. юридические лица.

Анализ указанных правовых норм позволяет сделать вывод, что на предпринимателей без образования юридического лица не распространяется требование законодательства об обязательном ведении кассовой книги». Аналогичная позиция изложена в письме МНС РФ от 20.02.1996 N НВ-6-08/112 "О методическом пособии по учету доходов и расходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью».

Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации установлена обязанность предприятий, прием наличных денег при осуществлении расчетов с населением производить с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Условия и порядок применения контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов установлен Федеральным законом № 54-ФЗ от 22 мая 2003 года.

Согласно данного Закона, «Контрольно-кассовая техника, включенная в Государственный реестр, применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг». Организации и индивидуальные предприниматели могут осуществлять наличные денежные расчеты без применения контрольно-кассовой техники, в случае оказания услуг населению, при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности.

Организации и индивидуальные предприниматели в силу специфики своей деятельности, либо особенностей своего местонахождения могут производить наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при осуществлении следующих видов деятельности: продажи газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках при условии, если доля продажи газет и журналов в их товарообороте составляет не менее 50 процентов и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации. Учет торговой выручки от продажи газет и журналов и от продажи сопутствующих товаров ведется раздельно;

продажи ценных бумаг;

продажи лотерейных билетов;

продажи проездных билетов и талонов для проезда в городском общественном транспорте;

обеспечения питанием учащихся и работников общеобразовательных школ и приравненных к ним учебных заведений во время учебных занятий;

торговли на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах, а также на других территориях, отведенных для осуществления торговли, за исключением находящихся в этих местах торговли магазинов, павильонов, киосков, палаток, автолавок, автомагазинов, автофургонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обустроенных и обеспечивающих показ и сохранность товара торговых мест (помещений и автотранспортных средств, в том числе прицепов и полуприцепов), открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами.

1. **Организация кассовых операций на примере «ОАО» азиатско-тихоокеанский банк**
2. **Организационно-экономическая характеристика и анализ финансовой деятельности ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»**

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» ОАО — является коммерческим банком (лицензия Центрального Банка №1810 от 14/02/1992). Адрес банка : 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул.Амурская, 225.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) прошёл продолжительный путь своего развития от областной конторы «Промбанка СССР» 1922 года до ЗАО «Амурпромстройбанк» в 1992 году.

В течении продолжительного периода Амурпромстройбанк — считался один с наикрупнейших торговых банков Амурской сфере. Владея обширной филиальной сетью, банк обслуживал огромное число промышленных компаний.

В связи с существенным расширением географии сети филиалов банк в местности Дальнего Востока и Сибири, формированием новых течений работы, было установлено разрешение о изменении формы имущества также переименовании банка. 5 мая 2006 года общество «Амурпромстройбанк» был изменен тип организационно-правовой формы также наименование в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

В 2007 году «Азиатско-Тихоокеанский Банк» вступал во банковскую категорию, единая линия которой содержала еще 5 экономических учреждений согласно Российской Федерации (КБ «Экспобанк» ООО, «Национальный Банк Развития», общество «Колыма-Банк», ООО «Экспо-лизинг», страховая компания «Гелиос-резерв»). Возглавляет компания Управляющая Компания «Петропавловск Финанс».

Главная цель банк заключается в сервисе частных покупателей, но кроме того предоставлении банковских услуг юридическим личностям.

Банк считается юридическим личностью, обладает обособленное имущество, в том количестве пребывающее в ведении его обособленных подразделений, также обладает возможность осуществлять в государстве и за границей процедуры и операции, соответствующие целям его деятельности.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» имеет целый комплект лицензий в возможность предоставления абсолютно всех банковских услуг также считается одним-единственным областным банком, владеющим правом реализации действий с драгоценными металлами. Разрешение дает возможность в реализация банковских действий в рублях и иностранной валюте.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» считается универсальным банком, главная направленность — обеспечение абсолютно всех разновидностей банковских услуг, возможность в предоставление которых предоставлено Банку лицензиями, но кроме того реализация другой профессиональной деятельности в соответствии с федеральными законами.

Основные финансовые показатели, характеризующие деятельность банка приведены в Таблице 1.

Таблица 1. Основные финансовые показатели ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Основные показатели (млн. руб.) | 2015г. | 2016г. | 2017г. |
| Активы | 41781 | 60350 | 92176 |
| Кредиты (до вычета резерва на обесценение) | 22116 | 39659 | 61388 |
| Счета и депозиты клиентов | 32322 | 46341 | 65143 |
| Собственный капитал | 5943 | 8724 | 11529 |
| Чистый процентный доход | 2387 | 4593 | 6513 |
| Чистая прибыль (до выплаты дивидендов) | 1978 | 2193 | 3261 |

Как видно из Таблицы 1, банк является динамично развивающимся предприятием. Так, за период с 2015 по 2017 гг. активы банка выросли на 52,3 % и составили 92,176 млрд. руб. Основным драйвером роста активов стало дальнейшее расширение кредитных операций Банка. Кредитный портфель Банка за 2017 год увеличился на 54,8 % и на 1 января 2018 года достиг 61,388 млрд. рублей. Доля кредитного портфеля в активах по итогам 2018 г. составила 65,7 %.

Таблица 2. Структура доходов и расходов, и чистых доходов ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2017 и 2016 годы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2017гтыс.руб.) | 2016г. (тыс.руб.) | Изменение (%) |
| Чистые процентные доходы | 8 996 681 | 6 369 211 | 41 |
| Чистые комиссионные доходы | 3 296 992 | 2 516 403 | 31 |
| Чистые расходы от операций с ценными бумагами | (219 043) | (155 666) | 41 |
| Чистые доходы от операций с ин. валютой | 63 324 | 335 714 | -81 |
| Чистые доходы от переоценки ин. валюты | 198 338 | 68 018 | 192 |
| Доходы от участия в капитале других юр. лиц | 0 | 15 200 | 100 |
| Изменение резерва на возможные потери | (5 178 279) | (1 770 624) | 192 |
| Прочие операционные доходы | 10 710 010 | 4 149 658 | 158 |
| Операционные расходы | (15 217 222) | (7 363 051) | 107 |
| Прибыль до налогообложения | 2 650 801 | 4 164 658 | 36 |
| Начисленные налоги | (887 264) | (944 678) | 6 |
| Прибыль после налогообложения | 1 763 537 | 3 220 185 | -45 |
| Кредиты, предоставленные физ. лицам | 11 233 987 | 7 713 069 | 46 |
| Кредиты, предоставленные юр. лицам | 2 597 703 | 1 956 832 | 33 |
| Долговые цен. бумаги | 1 312 609 | 942 322 | 39 |
| Средства в кредитных организациях | 547 669 | 178 061 | 208 |
| Процентные доходы, всего | 15 691 968 | 10 790 284 | 45 |
| Средства физ. лиц | 4 115 191 | 3 117 191 | 32 |
| Средства юр. лиц | 1 302 635 | 702 543 | 85 |
| Привлеченные средства кредитных организаций | 738 082 | 441 837 | 67 |
| Выпущенные долговые обязательства | 539 379 | 159 502 | 238 |
| Процентные расходы, всего | 6 695 287 | 4 421 073 | 51 |
| Чистые процентные доходы, всего | 8 996 681 | 6 369 211 | 41 |

На основании Таблицы 2 возможно сделать следующие выводы:

* 1. Основным источником прибыли банка по-прежнему являются процентные и комиссионные доходы, на фоне увеличения кредитного портфеля банка и объема привлеченных банком средств клиентов.
	2. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов банка составляют процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам.
	3. Объем указанных доходов за 2017 год увеличился на 3 520 918 т. р. (46 %).
	4. Розничный кредитный портфель за 2017 год вырос на 44 % и составил 60 263 437 т. р.
	5. Процентные доходы от кредитования юр. лиц увеличились на 640 871 т. р. (33 %)
	6. За 2017 г. кредитный портфель юр. лиц вырос на 40 % и составил 24 779 312 т. р.

Положения о кассовых операциях.

* Чтобы учреждению избежать проблем с контролирующими органами, необходимо соблюдать несколько ключевых требований по отражению движения наличных.
* Соблюдать следующий порядок ведения операций с наличными:
* Назначение кассира. Введение новую штатного сотрудника «бухгалтер-кассир» либо возложить обязанности по ведению расчетов наличными на другого специалиста. Кассиром назначается только штатный работник учреждения. На внештатника или договорника возложить такие обязанности нельзя. Ознакомление кассира с действующим порядком ведения КО под подпись.
* Утверждение лимита наличных. Лимит остатка кассы — это максимальная сумма наличных денег, которая может храниться в специализированном помещении каждый день, то есть в кассе. Исключением признаются дни выплаты зарплаты, пособий и стипендий. В остальные дни сумму денег, превышающую лимит по кассовым операциям, необходимо сдавать на расчетный счет.
* Фиксирование каждой операции с наличными. Любое движение денег, поступление или расход в кассе необходимо отражать соответствующим документом. Причем не только первичным, но и регистрировать в журнале ведения учета.
* Отражать операции в бухучете. На каждую операцию с наличными в кассе необходимо составить соответствующую бухгалтерскую проводку. Отражать движение денег на соответствующих счетах, согласно инструкциям по ведению БУ.
* Обеспечить тотальный контроль операций. Организовать систематические проверки. Только профессиональный контроль и проверки того, как соблюдаются правила ведения кассы, позволят избежать штрафов за нарушение ведения кассовой дисциплины.
1. **Организация бухгалтерского учета кассовых операций в ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»**

**Задачи.**

* 1. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения, если сумма цен реализованных товаров равна 440 млрд. руб., сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил – 4 млрд. руб., сумма платежей по обязательства, срок оплаты которых наступил – 15 млрд. руб., сумма взаимопогашающихся платежей – 35 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 10.

Решение:

Д = (Р - К + П - В) / О,

Д=(440-4+15-35)/10=41,6 млрд.руб

* 1. Оцените инфляцию на основе следующих данных: денежная масса выросла на 4%, скорость обращения увеличилась на 10%, объем производства снизился на 5%.

Решение:

(1,05\*1,2)/0,9=1,4 Инфляция увеличилась на 40%

**Выводы и предложения**

В заключение отметим, что процесс бухгалтерского учета кассовых операций, как правило, состоит из следующих этапов:

* 1. составление первичных учетных документов, отражающих осуществленные кассовые операции (приход или расход наличных денежных средств);
	2. регистрация первичных учетных документов в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов;
	3. систематизация и обработка первичных учетных документов и составление бухгалтерских проводок (для кассовых операций бухгалтерские проводки могут быть составлены на самих первичных учетных документах);
	4. отражение в хронологическом порядке в кассовой книге осуществленных кассовых операций, подтвержденных первичными учетными документами;
	5. перенос данных кассовой книги в систематические (синтетические) учетные регистры, где они разносятся по счетам бухгалтерского учета.

Таким образом, банк никак не приобретает доход, однако не смотря на это, банк повышает размер собственной работы, интенсивно осваивает рынок, активно формируется и постоянно нацелен в экономический результат, но кроме того увеличение филиальной сети и структурных подразделений.

Основной идеей оптимизации наличных средств банка считается наиболее низкая (в 1,5 раза) эффективность доступных в кассе относительно главной процедуры банка – кредитования. Предложения по оптимизации подразумевают снижение связи банка с доступных денежных средств, путём снижения размеров их применения, снижения иммобилизации в банкоматах, изменения технологии предоставления услуг покупателям. Итогом осуществлении порекомендованных событий считается относительный финансовый результат в размере 39,2 млн.руб.

**Список использованных источников**

* 1. Конституция Российской Федерации. М.: 1993 г.
	2. Федеральный закон " О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ.
	3. "Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации", утвержден Советом Директоров Банка России от 22 сентября 1993 года № 40, Письмо ЦБ Российской Федерации от 4 октября 1993 года № 18 (в ред. письма ЦБ РФ от 26.02.96 № 247).
	4. "Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" от 5 января 1998 года №14-П, утверждено Советом директоров Банка России 19 декабря 1997 года, протокол № 47 (в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.1999 № 488-У,от 31.10.2002 № 1201-У).
	5. Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 года № 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации (в ред. Постановлений Госкомстата РФ от 27.03.2000 № 26, от 03.05.2000 № 36).
1. Банковское дело: учеб.для вузов по экон. специальностям / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. — 8-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2015. 766 с.
2. Банки и банковское дело. Учебник / Под ред. И. Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2011. – 304 с.
3. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Пошерстник Н.В. [и др.] – СПб.; Питер, 2017-416 с.; ил.- (Серия "Мастера бухгалтерского учета").